

**АДРЕСАТ:**

**УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА  
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

**ЗВІТ  
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ЩОДО ПЕРЕВІРКИ  
РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»**

**ЗА 2021 РІК**

**СТАНОМ НА «31» ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

**КОД ЄДРПОУ 39837619**

Україна, 03062, м. Київ,  
вул. Кулібіна, буд. 11- А, оф. 202.  
р/р № UA05 3808 0500 0000 0026 0016 14512 в  
АТ " Райффайзен Банк АВАЛЬ" м. Київ,  
МФО 380805, ЗКПО 30777206  
тел./факс 044 206-10-92, 093-580-54-49

Ukraine, Kyiv, Kulidina str.11-A off., 202  
tel./fax:(044)-206-10-92, 093-580-54-49  
e-mail; maltikom@i.ua

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо перевірки річної фінансової звітності

### ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31 грудня 2021 р.

Учасникам, керівництву ТОВ «ФК«ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»  
Національному банку України

м. Київ

19.08.2022 року

#### **I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

##### **Думка з застереженням**

Ми провели аудит річної фінансової звітності за МСФЗ (далі – «фінансова звітність») ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ», (далі по тексту – Товариство), станом на 31.12.2021 року, код ЄДРПОУ 39837619, адреса місцезнаходження: Україна, 03118, м. Київ, вул. Козацька, буд. 118, у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2021 року;
- Примітки до фінансової звітності, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик станом на 31 грудня 2021 року.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК«ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки, відповідно до застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

##### **Основа для думки із застереженням**

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-ХІІІ, Закону України від 16.07.1999 № 996-ХІV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями; Закону України «Про

фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX, інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», (далі – МСА), видання 2016-2017-го років, прийнятих в якості Національних. Аудиторами були виконані процедури, які обґрунтовують думку щодо відсутності в бухгалтерському обліку суттєвих перекозень, що впливають на показники фінансової звітності. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, що стосується застосування з 01.01.2020 року вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а саме: не розкрито інформацію щодо формування резерву для відшкодування очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю та підхід який застосовує Товариство до знецінення, інформацію щодо визначення і застосування ефективної ставки при розрахунку амортизаційної вартості фінансових інструментів. Довгострокові фінансові інвестиції Товариства включають інвестиційні сертифікати ТОВ КУА «АБСОЛЮТ КАПІТАЛ» (ЗНВПФ «АБСОЛЮТ АРГЕНТУМ») ТОВ КУА «АБСОЛЮТ КАПІТАЛ» Код ЄДРПОУ/Код за ЄДРІСІ 38404576-23300206) на суму 5000 тис. грн. (ціна придбання), які не мають котирувань на активному фондовому ринку. Згідно облікової політики Товариства, для визначення справедливої вартості фінансових активів наявних для продажу, що не котируються на активному фондовому ринку, використовується сума, яку Товариство отримало б або заплатило б, щоб припинити договір на звітну дату, беручи до уваги стан ринку на даний період і кредитоспроможність сторін.

Управлінський персонал не здійснював оцінку на наявність ознак можливого зменшення корисності активів та відобразив їх за історичною собівартістю придбання. В результаті аудиторів не мали змоги визначити, чи існувала потреба в будь яких коригуваннях суми іншої фінансової інвестиції. Дана сума інших фінансових інвестицій є суттєвою для даної звітності, тому ми вважаємо за доцільне модифікувати нашу думку.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у річній фінансовій звітності ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31.12.2021, суттєвих викривлень в наслідок шахрайства або помилки.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази, щодо достовірності та повноти річної фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2021 забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення модифікованої аудиторської думки.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року. Інформація в цьому розділі наведена у відповідності до МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора». Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

### **Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з додаткових розкриттів фінансовими компаніями, передбачених розпорядженням Нацкомфінпослуг «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017р. №3840 (далі по тексту Порядок №3840).

*Предметом перевірки* були річні звітні дані Товариства за 2021 рік, які включають звіти за перший, другий, третій та четвертий квартали 2021 року надані до Національного банку України згідно до Порядку №3840 та Реєстру звітних показників небанківських фінансових установ, відповідно до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг" від 12.09.2019 № 79-IX у складі:

FR000001 Дані фінансової звітності (Додатки №1,3);

LR100001 (Додаток 7) Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;

LR200001 (Додаток 8) Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;

LR300001 (Додаток 8) Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;

LR400001 (Додаток 9) Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;

LR5 (Додаток 10 табл. 1, Додаток 11 табл. 1) Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;

LR6 (Додаток 10 табл.2, Додаток 11 табл. 2) Дані про стан виконання та причини припинення;

LR700001 (Додаток 12) Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;

LR900001 (Додаток 14) Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;

LR101001 (Додаток 15) Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;

LR110001 (Додаток 15) Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;

LR120001 (Додаток 16) Дані про великі ризики фінансової установи.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

#### ***Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності згідно з концептуальною основою загального призначення (МСФЗ), у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV, вибору та застосування відповідної облікової політики і облікових оцінок, та таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні річної фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом звітування Товариства.

#### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашою відповідальністю є висловлення думки, щодо річної фінансової звітності станом на 31.12.2021 року. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутних послуг (МСА), які застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у річній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудиторська перевірка включає також оцінку відповідності використаної облікової політики,

прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, відносно предмету перевірки. Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно є. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б могли обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край вичайних обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів користувачів.

#### Інші питання.

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми розглянули операції Товариства після 31 грудня 2021 року та провели опитування управлінського персоналу, щодо подій після вказаної дати. В результаті цих процедур ми не отримали свідчень про існування подій після дати балансу Товариства та які не були відображені у фінансовій звітності Товариства за 2021 рік, і які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами року.

Непокритий збиток Товариства станом на 31.12.2021 склав 38 тис. грн., що є результатом фінансової діяльності за минулі звітні періоди. У звітному періоді Товариство не отримувало доходів від фінансової діяльності.

Ми обговорили з управлінським персоналом:

- ризики пов'язані політичними та економічними змінами в умовах кризи COVID-19, недосконалість законодавства та діяльність в умовах військового стану;
- фінансові результати діяльності за звітний та попередній рік;
- природу накопичення непокритого збитку за минулі звітні періоди.
- Плани Товариства, щодо зменшення непокритого збитку та подальшої прибуткової діяльності.

Ми отримали від управлінського персоналу план дій та запевнення щодо прибуткової діяльності в 2022 році.

Ми провели обговорення всіх аспектів та можливих наслідків з управлінським персоналом Товариства.

За результатами аудиторських процедур ми встановили, що

- судові позови, в яких Товариство виступає стороною - відсутні;
- дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про необхідність таких коригувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і можуть бути оцінені;
- управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище в країні, а саме вплив пандемії COVID – 19 і запровадження карантинних та обмежувальних заходів; початок військової агресії Російської Федерації та введення в Україні воєнного стану, в умовах складної міжнародної політичної ситуації; коливання курсу національної валюти; відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Перелічені чинники можуть вплинути на майбутні операції Товариства з метою збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## **II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ ВИМОГ**

Аудит здійснювався у відповідності з вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-XIII, Закону України від 16.07.1999р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII, інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», (далі – МСА) видання 2016-2017-го років, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України від 08.06.2018 р. №361.

Аудиторами проведена перевірка фінансових звітів із застосуванням процедур: аналіз, вибірка, порівняння фінансової інформації, оцінка ризиків, тестування та інше, що характеризують діяльність Товариства за 2021 рік.

Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення аудиторського ризику, або ризику, що беруть на себе аудитори даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, в той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що в даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Об'єктом перевірки є річна фінансова звітність станом на 31.12.2021, яка подається Товариством в складі пакету документів до Національного банку України. Дані у фінансовій звітності відображені у національній валюті у тис.грн. Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною основою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи, вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та допущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінки запасів, визнання і зміни резервів та забезпечень, визнання майбутніх вигод. Крім того, були оцінені бухгалтерські принципи, які використовувались на підприємстві. Були розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, а також фінансова звітність в цілому.

Принципи облікової політики були застосовані при підготовці Товариством фінансової звітності по МСФЗ. Аудит передбачав вибіркочну перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2021. Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

При здійсненні аудиту використовувались засновницькі документи, протоколи зборів учасників, акти по Товариству, свідоцтва та ліцензії на відповідну діяльність, бухгалтерські реєстри синтетичного і аналітичного обліку, первинні документи, фінансові звіти за 2021 рік. Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки статей балансу.

Інформація, що міститься у цих звітах, базується на даних бухгалтерського обліку, документах ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ», що були надані аудиторам директором Компанії, яка вважається надійною та достовірною.

У процесі виконання аудиторських процедур Аудитор звертав увагу на доречність та достовірність інформації, що використовувалася ним, як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні Аудитору для обґрунтування аудиторської думки.

### **Основа підготовки фінансової звітності**

#### **Облікова політика**

Облікова політика ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізація окремих статей фінансової звітності Товариства. Основними якісними характеристиками фінансової звітності є зрозумілість, доречність, істотність, надійність, правдиве відображення, переважання суті над формою, нейтральність, обачність, повнота, порівнянність,



автономність підприємства. Використання основних якісних характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання фінансової звітності щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані Товариства.

#### **Розкриття інформації у річній фінансовій звітності.**

Концептуальною основою річної фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2021, є МСФЗ, МСБО, Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

**Зміст статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу станом на 31.12.2021 року:**

#### **АКТИВ**

**Рядок II «Оборотні активи» - 5000 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 250 тис. грн., в межах якої визнані статті:**

- ✓ Рядок 1035 «Інші фінансові інвестиції» - 5000 тис.грн., відображено інвестиційні сертифікати ТОВ КУА «АБСОЛЮТ КАПІТАЛ» (ЗНВПФ «АБСОЛЮТ АРГЕНТУМ» ТОВ КУА «АБСОЛЮТ КАПІТАЛ» Код ЄДРПОУ/Код за ЄДРІСІ 38404576-23300206) по ціні придбання.

#### **ПАСИВ**

**Рядок I «Власний капітал» - 5017 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 251 тис. грн., в межах якої визнані статті:**

- ✓ Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» - відображено розмір зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає – 5051 тис.грн.

**Рядок III «Поточні зобов'язання та забезпечення» - 12 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 1 тис. грн., в межах якої визнані статті:**

- ✓ Рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» – 3 тис.грн.
- ✓ Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» – 9 тис.грн.

Показники в звітних формах узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівняння фінансових звітів, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 11.04.2013 р. № 476 зі змінами, затвердженими наказами від 27.06.2013 р. та від 15.04.2014 р. № 401.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, затверджена до випуску 10.02.2022 року і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства.

Порушень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам в національній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам. Протягом періоду перевірки методи оцінки предмету перевірки не змінювались.

#### **Облік фінансових результатів за 2021 рік**

Облік доходів і витрат у Товаристві ведеться згідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

#### **Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)**

Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи активних надходжень та валових витрат грошових коштів.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання. Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2021 року на рахунках у банках Товариства складає 0 тис. грн.

Облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

#### **Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)**

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 5017 тис.грн.

Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

## Чисті активи

Висловлення думки щодо відповідності показників власного капіталу вимогам, що встановлені Положенням про державний реєстр фінансових компаній № 4368 від 28.11.2013р., яке було чинне в звітному періоді).

Станом на 31.12.2021 року розмір заявленого статутного капіталу складає 5051 тис. грн., що відповідає законодавчо встановленому розміру 5000 тис. грн. для фінансових компаній, які надають більше ніж один вид фінансових послуг. Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в сумі – 5000 тис. грн., несплачений капітал відсутній. Розрахункова вартість чистих активів (власний капітал), на кінець звітного періоду складає 5017 тис. грн., що є в межах законодавчо встановленого розміру власного капіталу, та відповідає встановленим вимогам відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 №41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003р. за №797/8118 (далі Положення).

## Інші питання, які розкриваються аудитором на вимогу інших законодавчих актів

### 1. Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.

Товариство протягом звітного періоду дотримувалось вимог, встановлених для фінансових установ, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III; щодо порядку формування та достатності власного капіталу.

Станом на 31.12.2021 року розмір заявленого статутного капіталу складає 5051 тис. грн. В річній фінансовій звітності станом на 31.12.2021 в Балансі (звіт про фінансовий стан) в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» відображено розмір статутного капіталу – 5051 тис. грн.

### 2. Об'єктові критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, кваліфікації, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що об'єктує ризики за операціями з фінансовими активами.

Показники платоспроможності та фінансової стійкості наведено в таблиці.

№	Показники	Розрахунок показників 1. Показники ліквідності	Оптимальне значення	Фактичне значення
				на 31.12.2021
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195)/Поточні зобов'язання (р.1695)	> 1	2,4
2	Коефіцієнт платіжної ліквідності	Оборотні активи (р.1195)-Запаси (р.1100-р.1110) / Поточні зобов'язання (р.1695)	0,6-0,8	2,4
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165- р.1167)/ Поточні зобов'язання (р.1695)	0,2-0,35	0,0
4	Коефіцієнт автономії (платоспроможності, фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,99
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / загальна сума зобов'язань (р.1695)	> 1	418,1

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці, можна зробити висновок, що за 2021 рік майже всі показники знаходяться в межах нормативного значення.

### 3. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Оскільки Товариство не надає послуги страхування, то на нього не поширюється дія рішень Національного комітету фінансових послуг «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, крім страхування життя» від 17.12.2004р. №3104 та «Про затвердження Методики формування резервів із страхування життя» від 27.01.2004р. №24.

Товариство не є недержавним пенсійним фондом та не надає послуги страхування, то на нього не поширюється дія рішень Національного комітету фінансових послуг «Про затвердження Положення про інвестиційну декларацію недержавного пенсійного фонду» від 27.11.2003 р. №139, №606 від 05.08.2021 НКЦПФР та «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04.12.2014 р. №295.

Прострочені заборгованості в Товаристві відсутні.



7. Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

За звітний період Товариство не здійснювало входження до інших фінансових груп.

8. Наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Товариство не здійснювало операції з залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням, щодо наступного їх повернення. Порушень по даному питанню аудиторами не виявлено.

9. Державності суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Товариство у звітному періоді дотримувалось обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515, Постанови НБУ від 30.03.2021 року №27, що діяли в звітному періоді. Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

10. Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Товариство у звітному періоді свою господарську діяльність з надання фінансових послуг не здійснювало.

11. Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 вказаного Закону, на власному веб-сайті (<http://www.zvitnist.com.ua>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<http://www.zvitnist.com.ua>) та забезпечує її актуальність.

12. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Ми встановили, що за звітний період:

- ✓ керівник та службовці компанії не брали участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття компанією будь-якого зобов'язання на їх користь;
- ✓ керівник, службовці, призначені експерти установи не брали участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємства, яких вони володіють, мають діловий інтерес;
- ✓ особи, які є членами органу управління або службовцями установи, не укладали договори з установою щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг;
- ✓ особи, яка є членами органу управління або службовцем установи, не укладали договори щодо надання цій установі професійних послуг (робіт).

13. Відповідність приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Аудиторам не надано документацію на відповідність приміщень, у яких планується здійснювати обслуговування клієнтів (споживачів) фінансовою установою, а саме доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель і споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, на виконання п. 28 Постанови КМУ від 07 грудня 2016 року №913, Постанови НБУ від 30.03.2021 року №27, що діяли в звітному періоді.

14. Розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Аудиторам не надано документацію щодо розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

12. *Висновок суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.*

За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та даними Державного реєстру фінансових установ Товариство не має відокремлених підрозділів.

13. *Внутрішній контроль та внутрішній аудит.*

Положення про службу внутрішнього аудиту в Товаристві відсутнє, службу внутрішнього аудиту в Товаристві не створено, відповідальну особу за внутрішній аудит не призначено.

14. *Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.*

У Товаристві наявні облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

15. *Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію чи іншу відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених законодавством НБУ №148.*

Товариство розрахунки готівковими коштами не здійснювало, грошові кошти на підприємстві не зберігаються.

16. *Результат інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).*

Товариство створено відповідно до Протоколу загальних зборів засновників №1 від 11 червня 2015 року згідно з яким статутний капітал Товариства становить 5 000 500 (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч 00) копійок.

Загальними зборами Учасників ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» 17.07.2015 року (Протокол №3) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 50 000 грн. (п'ятдесят тисяч) грн.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2021 року дорівнює 5 050 500,00 (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот ) гривень 00 копійок та розподіляється між засновниками наступним чином:

Засновник/Учасник Товариства	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, тис. грн.	Частка у статутному капіталі (%)
Фізична особа - резидент України ТОВ «ІНРАЙЗ КОМПАНІ», код за ЄДРПОУ 39821242. Адреса: Київ, 03150, місто Київ, вул.Червоноармійська, будинок №5	5051	100 %
<b>РАЗОМ:</b>	<b>5 051</b>	<b>100</b>

Станом на 31.12.2021 розмір Зареєстрованого (пайового) капіталу ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» становить 5 050 500,00 (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот) гривень 00 копійок, що відповідає вказаним документам Товариства. Статутний капітал сформовано внесками засновника Товариства виключно в грошовій формі та в повному обсязі. Заборгованість засновника по сплаті до статутного капіталу відсутня.

**Інформація про власний капітал ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»**

Станом на 31.12.2021 власний капітал ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» становить 5 015 тис. грн.

Включається з:

- статутний капітал - 5 051 тис. грн.
- капітал у дооцінках – 4 тис. грн.
- непокритий збиток - 38 тис. грн.
- неоплачений капітал – 0 тис. грн.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2021 є меншою за розмір статутного капіталу і рівна 3017 тис. грн.

**Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»**

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»
Скорочена назва:	ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»
Код за ЄДРПОУ:	39837619
Місцезнаходження:	Україна, 03022, м. Київ, вул. Козацька, буд. 118
Дата реєстрації – дата, місце реєстрації, № запису):	15.06.2015, Товариство зареєстроване відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві та внесене до ЄДР за № 1 068 102 0000 039940
Основні види діяльності за КВЕД-2010:	Код КВЕД; 64.91 Фінансовий лізинг (основний); 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 64.19 Інші види грошового посередництва
Перелік засновників (учасників) Товариства станом на 31.12.2021 року.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНРАЙЗ КОМПАНІ", Код ЄДРПОУ: 39821242, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вулиця Червоноармійська, будинок 66-Б Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5050500,00  КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ШЕЛЕСТ ВОЛОДИМИР ГРИГОРОВИЧ Україна, 29011, місто Хмельницький, вулиця Гончарова, будинок 1. Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 99,9. ОПОСЕРЕДКОВАНИЙ ВПЛИВ ЧЕРЕЗ ТОВ «АЛДАН ХХІ СТОЛІТТЯ», Код ЄДРПОУ: 37716946, Україна
Адреса власного веб-сайту	<a href="https://www.zvitnist.com.ua/">https:// www.zvitnist.com.ua/</a>
Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво НБУ	реєстраційний номер 13103199, серія та номер свідоцтва ФК №631, дата видачі – 24.09.2015 року. Зареєстровано відповідно до Рішення Комісії від 24.09.2015 № 2310
Код фінансової установи	13
Види дозволів, ліцензій	Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг фінансового лізингу; надання послуг з факторингу на підставі Рішення Рішення Комісії від 24.09.2015 № 2310
Відповідальні особи	Директор

	<p>- Калина Ірина Володимирівна з 28.10.2015 (призначена на посаду відповідно до Протоколу загальних зборів №5 від 27.10.2015, наказ про призначення №8 від 28.10.2015 по теперішній час. Головний бухгалтер</p> <p>- Березовенко Анжела Борисівна з 02 квітня 2019 року (призначена на підставі наказу про прийом на роботу №7 від 01.04.2019 по теперішній час.</p>
Розмір статутного капіталу на 31.12.2021 р.	5 050 500,00 (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот) гривень 00 копійок.

**Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):**

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «МАЛТІКОМ»,  
Юридична адреса: 03062, Київ, вул. Кулібіна, 11-А, офіс 202,  
Код за ЄДРПОУ – 30777206.

Відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «МАЛТІКОМ» внесені до Реєстру аудиторів на об'єкти аудиторської діяльності (далі – Реєстр) за номером реєстрації в Реєстрі 2409 до наступних умов:

«Об'єкти аудиторської діяльності»

«Об'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Ключовий партнер – аудитор Бадишева Наталія Іванівна, яка включена до Реєстру за номером реєстрації: 101175.

**Основні відомості про умови Договору про проведення аудиту.**

Аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31 грудня 2021 року, виконано згідно з Договором №6-01/08-2022 від 05.08.2022

Дата початку перевірки - 05.08.2022

Дата закінчення перевірки – 19.08.2022

Директор ТОВ «МАЛТІКОМ»,  
аудитор



Наталія БАДИШЕВА

Дата Звіту незалежного аудитора: 19 серпня 2022 року

**Додатки:**

До звіту незалежного аудитора додається річна фінансова звітність ТОВ «ФК«ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2021 року;
- Примітки до фінансової звітності, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик станом на 31 грудня 2021 року.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА  
КОМПАНІЯ "ІНРАЙЗ ІНВЕСТ"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
39837619		
UA80000000000126643		
240		
64.99		

Головний р-н

за КАТОТТГ 1

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОІФГ

Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

за КВЕД

2 0

2271342

ВУЛИЦЯ КОЗАЦЬКА, буд. 118, Голосіївський р-н, 03118

2271342

грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма якого наводиться в гривнях з копійками)

у відповідній клітинці):

стандартами бухгалтерського обліку

стандартами фінансової звітності

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Недвижимі активи	1000	-	-
Земельні ділянки	1001	-	-
Недвижимі інвестиції	1002	-	-
Недвижимі інвестиції	1005	-	-
Недвижимі активи	1010	-	-
Недвижимі активи	1011	-	-
Недвижимі активи	1012	-	-
Недвижимі активи	1015	-	-
Недвижимі активи	1016	-	-
Недвижимі активи	1017	-	-
Недвижимі активи	1020	-	-
Недвижимі активи	1021	-	-
Недвижимі активи	1022	-	-
Фінансові інвестиції:			
Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі	1030	-	-
Фінансові інвестиції	1035	5 000	5 000
Дебіторська заборгованість	1040	-	-
Податкові активи	1045	-	-
Аквізиційні витрати	1050	-	-
Аквізиційні витрати	1060	-	-
Аквізиційні витрати у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Оборотні активи	1090	-	-
<b>разом I</b>	<b>1095</b>	<b>5 000</b>	<b>5 000</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Запаси	1101	-	-
Виробництво	1102	-	-
Продукція	1103	-	-
Продукція	1104	-	-
Біологічні активи	1110	-	-
Зрестраховані	1115	-	-
Зрестраховані	1120	-	-
Заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Заборгованість за розрахунками:			
авансами	1130	-	-
з податку на прибуток	1135	-	-
з податку на прибуток	1136	-	-
заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
дебіторська заборгованість	1155	29	29
Фінансові інвестиції	1160	-	-
Фінансові інвестиції	1165	-	-
Фінансові інвестиції	1166	-	-
Фінансові інвестиції в банках	1167	-	-
Фінансові інвестиції в майбутніх періодах	1170	-	-
Фінансові інвестиції в страхових резервах	1180	-	-
Фінансові інвестиції в:			
довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>29</b>	<b>29</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>5 029</b>	<b>5 029</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 051	5 051
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	4	4
Додатковий капітал емісійний дохід	1410	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(38)	(38)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5 017</b>	<b>5 017</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3	3
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9	9
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>5 029</b>	<b>5 029</b>

Керівник

КАЛІНА ІРИНА ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер

БЕРЕЗОВЕНКО АНЖЕЛА БОРИСІВНА

<sup>1</sup> Кодифікація адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

<sup>2</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
39837619		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**"ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "ІНРАЙЗ ІНВЕСТ"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовний:</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( - )	( 3 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( - )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( - )	( 3 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( - )	( 3 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( - )	( 3 )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	-	(3)

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	-	3
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	-	3

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

КАЛИНА ІРИНА ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер

БЕРЕЗОВЕНКО АНЖЕЛА БОРИСІВНА



Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
39837619		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "ІНПРАЙЗ ІНВЕСТ"**

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2021** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
повернення податків і зборів	3005	-	-
тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інші надходження	3095	-	4
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	( - )	( 1 )
праці	3105	( - )	( - )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( - )	( 2 )
зобов'язань з податків і зборів	3115	( - )	( 1 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
інші витрачання	3190	( - )	( 1 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-</b>	<b>-1</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-	-1
Залишок коштів на початок року	3405	-	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



*[Handwritten signature]*

**КАЛИНА ІРИНА ВОЛОДИМИРІВНА**

**БЕРЕЗОВЕНКО АНЖЕЛА БОРИСІВНА**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022

01

01

ІМЕНСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "ІНРАЙЗ ІНВЕСТ"

за ЄДРПОУ

39837619

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
лишок на початок року	4000	5 051	4	-	-	(38)	-	-	5 017
коригування:									
на облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
справлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
ці зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований залишок на початок року	4095	5 051	4	-	-	(38)	-	-	5 017
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
випливаючі курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
дохід іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
поділ прибутку: виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку, дозволеного до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку за рахунок створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 051	4	-	-	(38)	-	-	5 017

Керівник

КАЛИНА ІРИНА ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер

БЕРЕЗОВЕНКО АНЖЕЛА БОРИСІВНА





**Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»**

**1. ТОВАРИСТВО ТА ЙОГО ДІЯЛЬНІСТЬ**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» (далі – Товариство) створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно з протоколом Загальних зборів Засновників від 11 червня 2015 р. за №1, про що зроблено запис у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації від 15.06.2015 р. за № 1 068 102 0000 039940.

Юридична та фактична адреса Товариства: 03118, м. Київ, Голосіївський р-н, вул.Козацька, буд.118.

Відповідно до Статуту Товариство є учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є виключно:

- фінансовий лізинг;
- надання гарантій та поручительств;
- надання послуг з факторингу;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Нацкомфінпослуг видано ліцензії: надання послуг фінансового лізингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; надання гарантій та поручительств, згідно розпорядження від 20.06.2017 р. № 2754.

Станом на 31.12.2021 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами в сумі 5 050 500,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот гривень 00 копійок), що відповідає вимогам законодавства для надання всіх видів фінансових послуг, передбачених Статутом Товариства.

**2. Основні підходи до складання фінансової звітності**

Концептуальною основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), випущених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – КМСБО) та інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (далі – КІМФЗ) та діяли на дату складання цієї фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики Товариства затверджені наказом по Товариству № 1 від 02.01.2017 року. Облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання фінансової звітності за МСФЗ (тобто, станом на 31 грудня 2021 року).

Форми звітів складені у відповідності до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку затверджених наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07 лютого 2013 року (із змінами і доповненнями, внесеними наказом Міністерства фінансів України № 226 від 31 травня 2019 року), у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України та міжнародних стандартів.

Представлена фінансова звітність за 2021 рік є повним комплектом фінансової звітності, що повністю відповідає МСФЗ та містить порівняльну інформацію у всіх звітах та примітках до фінансової звітності Товариства.

**Звітна дата за звітний період**

Датою річної фінансової звітності за 2021 рік є кінець дня 31 грудня 2021 року.

## **Функціональна валюта, валюта подання фінансової звітності та одиниця її виміру**

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше.

Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом НБУ, що діє на звітну дату. Усі курсові різниці відображаються у звіті про сукупний дохід за період.

### **Принципи оцінок**

Фінансова звітність була підготовлена з використанням принципу обліку по історичній вартості за виключенням інвестицій, що підлягають оцінці за справедливою вартістю через прибутки або збитки, та інвестицій, що є в наявності для продажу.

### **Безперервність діяльності**

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності Товариства, у відповідності до якого реалізація активів та погашення зобов'язань відбувається в ході її звичайної діяльності.

### **Використання суджень та припущень для оцінки**

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів та зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Судження, що найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році включають:

- Строк експлуатації основних засобів;
- Знецінення активів.

## **3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

### **Основні засоби**

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20 000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, списуються на витрати при введенні в експлуатацію шляхом нарахування зносу у розмірі 100%.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності Товариства. У Товаристві використовуються такі класи активів:

- комп'ютерна офісна техніка;
- транспортні засоби;
- меблі та інвентар;

- інші основні засоби;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства обліковуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), обліковуються окремо.

Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, первісно оцінюються за їх собівартістю.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Товариство бере на себе або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСБО 17 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МСБО 17 «Оренда» не застосовується. У випадку передачі інвестиційної нерухомості в оренду терміном до 12 місяців МСБО 17 «Оренда» не застосовується.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при введенні його в експлуатацію.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним способом виходячи з наступних строків корисного використання активів:

- комп'ютерне та офісне обладнання – 3 роки;
- меблі та інвентар – 4 роки;
- транспортні засоби – 5 років;
- інші основні засоби – 12 років;

Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація

(вибуття) старого компонента.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. У разі наявності факторів знецінення активів основні засоби відображаються за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються Товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- гудвіл;
- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану придатності до експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на баланс інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строку використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних

чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого Товариство очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання цього строку без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісія перевіряє наявність ознак зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

### **Запаси**

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси обліковуються за однорідними групами.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання включають:

- ціну закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язанні з придбанням запасів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне застаріння;
- зниження цін;
- зростання очікуваних витрат на завершення надання послуг.

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом ідентифікованої собівартості.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Сума транспортно-заготівельних витрат враховується в бухгалтерському обліку методом прямого обліку - включається до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включаються до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-

заготівельних витрат (далі - ТЗВ) по кожному виду запасів (або групі) ведеться без використання окремого субрахунку.

### **Знецінення активів**

Товариство відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на більш суттєву величину, ніж очіувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду, або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедлива вартість за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від знецінення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення групи активів, знецінення одиниці активів із групи, в цілому у звітності не відображається.

### **Дебіторська заборгованість**

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується наказом директора Товариства.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю на дату укладання угоди плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією — це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

*Ефективна ставка відсотка* - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені



майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Методи розрахунок резерву на знецінення дебіторської заборгованості описані в розділі «Зобов'язання та резерви (Забезпечення)».

### **Резерв на знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості**

Резерв на знецінення іншої дебіторської заборгованості позичальників, яким видані позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту, визначений Товариством як страховий резерв, що формується відповідно до вимог Податкового кодексу України за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій) не включаючи нараховані доходи. З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника фінансової установи без врахування наявності забезпечення в одну з трьох категорій ризику:

- перша категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед фінансовою установою складає 180 днів і до 240 днів (включно);
- друга категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед фінансовою установою складає 240 днів і до 300 днів (включно);
- третя категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед фінансовою установою складає 300 днів і більше.

Норми резервування по категоріям ризику:

Перша категорія	30%
Друга категорія	50%
Третя категорія	100%

### **Визнання доходів и витрат**

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди і представляє собою суму, що очікується отримати (або вже отриману) за фінансові послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує вірогідність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Товариству і понесені та очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Нарахування відсотків за кредитами, виданими на строк більше ніж 1 місяць, здійснюється на залишок заборгованості на кінець дня.

Витрати визнаються одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором (наприклад, нарахування резерву сумнівних боргів).

Витрати майбутніх періодів визнаються шляхом систематичного розподілу їх вартості між звітними періодами, протягом яких вони будуть забезпечувати одержання економічних вигод.

Транспортно-заготівельні, монтажно-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів, не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

### **Витрати на позики**

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

*Витрати на позики* - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені Товариством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

- (а) запаси;
- (б) нематеріальні активи;
- (в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

### **Операційна оренда, де Товариство виступає в якості орендаря**

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди та обліковуються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) у складі витрат.

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі та депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються наростаючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

## **Фінансові інструменти**

### **Визнання фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі (звіті про фінансовий стан), коли воно стає стороною за договором щодо відповідного фінансового інструменту. Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються на балансі Товариства, представлені грошовими коштами і їх еквівалентами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства та МСФЗ.

Фінансові інструменти визнаються та обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за категоріями:

- доступні для продажу;
- призначені для торгівлі (продажу);
- утримувані до погашення;

Фінансові інвестиції та фінансові інструменти, призначені для торгівлі (продажу), обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх переоцінки на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові інструменти з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю здійснюються в розрізі кредитних портфелів.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту.

Фінансові інструменти, доступні для продажу - це непохідні фінансові інструменти, класифіковані як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) призначені для торгівлі (продажу) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю із визнанням змін їх вартості в іншому сукупному доході.

Фінансові інвестиції оцінюються за їхньою справедливою вартістю, за винятком позик, дебіторської заборгованості та інвестицій, утримуваних до погашення, які оцінюються за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного відсотка.

Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.

### **Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

## **Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

## **Зареєстрований ( пайовий ) ( статутний ) капітал**

Зареєстрований ( пайовий ) ( статутний ) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

Зареєстрований капітал включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Товариство визнає резервний капітал в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал нараховується за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання, на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

## **Податки на прибуток**

З 2015 р. об'єкт обкладення податком на прибуток ґрунтується на бухгалтерському обліку (пп. 134.1.1 ПКУ).

Оподатковуваний прибуток розраховується на основі фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ.

Згідно ПКУ якщо річний дохід платника податків *не перевищує 20 млн грн*, то йому не потрібно здійснювати коригування бухгалтерського фінансового результату на будь-які податкові різниці. Винятком є від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років. На його суму окремо зменшують бухгалтерський прибуток, із якого потім розраховують податок на прибуток.

## **Зобов'язання та резерви ( Забезпечення )**

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості при первісному визнанні ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем ймовірності буде потрібний відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- Резерв нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.
- Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку резерву.
- Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч..

якщо працівник знаходився на лікарняному).

- З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення резерву, щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця.

- Розрахунок відрахувань до резерву на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до резерву = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

### **Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам**

Всі винагороди працівникам Товариства за відпрацьований час враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, премії;

- виплати при звільненні.

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство перераховує суми пенсійних (соціальних) внесків на заробітну плату працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

## **4. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА СТАТТЯМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо в Балансі (Звіті про фінансовий стан), Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) та Звіті про рух грошових коштів.

### **4.1 Активи**

#### **4.1.1 Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Товариства (рядки 1000,1001 та 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)) відсутні.

#### **4.1.2 Основні засоби**

Основні засоби Товариства (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)) відсутні.

#### **4.1.3 Фінансові інвестиції**

Станом на 31.12.2021 р. фінансові інвестиції представлені наступним чином (рядок 1035 Балансу (Звіту про фінансовий стан)).

Товариство на своєму балансі має фінансові інвестиції, які обліковуються як інші фінансові інвестиції (інвестиційні іменні сертифікати ТОВ «КУА «Абсолют Аргентум» ЗНВПФ «Абсолют Аргентум» ) 5000 тис. грн., які відображені в звітності по собівартості реалізації за справедливою вартістю.

Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю Залишкова вартість на 31.12.2021 р.	5000
--	------

#### 4.1.4 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1130, 1140 та 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Інша поточна дебіторська заборгованість	29	29
<b>Всього</b>	<b>29</b>	<b>29</b>

#### 4.1.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках та в касі Товариства (рядок 1165, 1166 та 1167 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Грошові кошти на поточних рахунках у банках	-	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 4.2 Пасиви

#### 4.2.1 Власний капітал

Власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1420 та 1495 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Зареєстрований ( пайовий ) капітал	5051	5051
Капітал в дооцінках	4	4
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(38)	(38)
<b>Всього</b>	<b>5017</b>	<b>5017</b>

Учасником Товариства є одна юридична особа ( 100% ) – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНРАЙЗ КОМПАНІ", Код ЄДРПОУ 39821242, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 66-Б, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 050 500,00 грн.

Несплаченого капіталу станом на 31.12.2021 року немає.

#### 4.2.2 Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядки 1500, 1615, 1620, 1625, 1630, 1660, 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Поточна кредиторська заборгованість за:		
товари, роботи, послуги	3	3
розрахунками з бюджетом	-	-
у тому числі з податку на прибуток	-	-
розрахунками зі страхування	-	-
розрахунками з оплати праці	-	-
Інші поточні зобов'язання	9	12
<b>Всього поточна кредиторська заборгованість</b>	<b>12</b>	<b>12</b>



#### 4.3 Доходи

Товариство за 2021 рік доходів не отримало (рядок 2000, 2120 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

	За 2021 рік	За 2020 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Інші операційні доходи	-	-
<b>Всього</b>	-	-

#### 4.4 Витрати

##### 4.4.1 Операційні витрати

Інформація про склад операційних витрат за рік, що закінчився 31.12.2021 р., наведена нижче (рядок 2130, 2150 та 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

	За 2021 рік	За 2020 рік
Витрати на оплату праці (в т.ч. резерв забезпечення відпусток)	-	-
Відрахування на соціальні заходи	-	-
Загальнокорпоративні витрати	-	3
<b>Всього</b>	-	3

#### 5. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

В Звіті про рух грошових коштів ( за прямим методом) всі показники відповідають назві статті, вказаній в Звіті.

Руху грошових коштів за 2021 рік не було.

#### 6. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який воно веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом року, що закінчився 31.12.2021 р., ставка податку на прибуток підприємств України становила 18%.

За 2021 р. Товариство не мало прибутку. Відповідно податок на прибуток не нараховувався.

#### 7. УМОВНІ І КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

##### 7.1 Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2021 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

##### 7.2 Активи у заставі й обмежені для використання

За звітний період Товариство не надавало свої активи у заставу. Обмежень у користуванні не було.

##### 7.3 Судові розгляди

В процесі звичайної діяльності Товариство може бути залучено в судові розгляди. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що впливає з рішення судових розглядів або претензій, не спричинить суттєвого впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2021 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій та не подавало претензій контрагентам.

Проти Товариства не були подані судові позови, а також Товариство не було притягнуте до судових справ.

#### 7.4 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під зменшення корисності дебіторської заборгованості, а також на ринковий рівень цін на угоди.

В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податковій звітності Товариства. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути суттєвими. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

4 грудня 2010 був офіційно опублікований Податковий кодекс України, який суттєво змінив існуючі правила оподаткування в Україні. Зокрема, ставка податку на прибуток підприємств зменшилася з 25% до 18%, починаючи з 1 квітня 2011 року; була впроваджена методологія розрахунку податку на прибуток підприємств, у тому числі вимоги до визнання доходів / витрат на основі методу нарахувань (раніше визнавалися на основі касового методу або методу нарахувань), а також деякі інші зміни.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Що стосується ПДВ стосовно фінансових послуг, то слід відзначити, що такі послуги не є об'єктом оподаткування ПДВ згідно з п. 196.1.5 ст.196 Податкового кодексу України.

#### 7.5 Економічне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Керівництво Товариства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

### **7.6 Зміцнення національної валюти**

Національна валюта - українська гривня («грн.») – у 2021 році дещо зміцніла у порівнянні з основними світовими валютами. Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України, для грн./долар США та грн./Євро знизилась з 28,2746 та 34,7396 станом на 31 грудня 2020 року до 27,2782 та 30,9226 станом на 31 грудня 2021 року, відповідно.

### **7.7 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

### **7.8 Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

Розмір власного капіталу, відображений в розділі I «Власний капітал» пасиву балансу ( Форма № 1 ) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31 грудня 2021 року : (рядок 1495 балансу ) в сумі 5017 тис.грн. (5,017 млн.грн.), що складається із статей «Зареєстрований ( пайовий ) капітал» ( рядок 1400 балансу ) – в сумі 5051 тис.грн.: «Капітал у дооцінках» (рядок 1405 балансу) – 4 тис.грн. та «Нерозподілений прибуток ( непокритий збиток)» ( рядок 1420 балансу ) – в сумі -38 тис.грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме – вимогам до розміру власного капіталу фінансових компаній, які планують надавати більше ніж один вид фінансових послуг, який повинен становити не менше ніж 5 млн.грн., перевищує цей мінімальний розмір на 0,017 млн.грн. і, таким чином, відповідає вимогам, встановленим пунктом 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118.

Станом на 31.12.2021 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами в сумі 5 050 500,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот гривень 00 копійок), що відповідає вимогам законодавства для надання всіх видів фінансових послуг, передбачених Статутом Товариства.

## **8. ОПЕРАЦІЇ ЗІ ЗВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

Товариство в 2021 році не мало відносин зі зв'язаними сторонами.

## **9. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ**

### **Справедлива вартість**

Очікувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Однак для

інтерпретації маркетингових даних з метою оцінки справедливої вартості відповідний кваліфікований висновок. Відповідно, при оцінці не обов'язково зазначати суму, яку можна реалізувати на існуючому ринку. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки може мати значний вплив на очікувану справедливу вартість.

Очікувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методів оцінки на кінець року; вона не вказує на справедливу вартість цих інструментів на дату підготовки цієї фінансової звітності. Ці оцінки не відображають ніяких премій або знижок, які могли б впливати з пропозиції одночасного продажу повного пакету певного фінансового інструменту Товариства. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, притаманних різним фінансовим інструментам, та інших факторів.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без спроб оцінити вартість очікуваної ф'ючерсної угоди та вартість активів і пасивів, які не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, податкова раміфікація (розгалуженість) пов'язана з реалізацією нереалізованих прибутків і збитків, може вплинути на оцінку справедливої вартості і тому не враховувалася у цій звітності.

Протягом звітного періоду Товариство не використовувало фінансових деривативів, процентних свопів і форвардних контрактів для зменшення валютних або відсоткових ризиків.

### Основні категорії фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання Товариства містять грошові кошти, дебіторську і кредиторську заборгованість та інші зобов'язання. Облікова політика щодо їхнього визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих Приміток.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином:

справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань зі стандартними умовами, що торгуються на активних ліквідних ринках, визначається у відповідності з ринковими котируваннями; справедлива вартість інших фінансових активів та зобов'язань визначається відповідно до загальноприйнятих моделей розрахунку вартості на основі аналізу теперішньої вартості грошових потоків з використанням цін за поточними ринковими операціями.

На думку керівництва Товариства, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань, яка відображена в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Станом на 31.12.2020 р. та на 31.12.2021 р. фінансові інструменти Товариства представлені таким чином:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2021	2020	2021
1	2	3	4	5
<b>Фінансові активи</b>				
Дебіторська заборгованість	29	29	29	29
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-
<b>Всього фінансових активів:</b>	<b>29</b>	<b>29</b>	<b>29</b>	<b>29</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Кредиторська заборгованість	12	12	12	12
<b>Всього фінансових зобов'язань:</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

## 10. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

### Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури та /або отримання збитків підприємствами – об'єктами інвестицій. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийняттого ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

### Кредитний ризик

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

У звітному році Товариство не формувало резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

### Процентний ризик

Вплив процентного ризику для Товариства насамперед може проявлятися в результаті основної діяльності з видачі коштів у позику (кредит) під відсоток і на термін встановлений договором. Товариство планує мінімізувати процентний ризик високим рівнем процентної маржі.

### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство зіткнеться з труднощами в залученні коштів для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує, коли строки погашення активів та зобов'язань не збігаються. Компанія управляє структурою своїх активів і пасивів з метою забезпечення своїх зобов'язань у відповідних обсягах і коли настає термін їх погашення. Потенційний ризик ліквідності обмежується шляхом інвестування певних розмірів фондів в короткострокові депозити та інші фонди з високим ступенем ліквідності. Керівництво Товариства також забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування. здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також проводить щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

## 11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» оцінила в період з 31.12.2021 року й до дати затвердження Керівником звітності 10.02.2022 року про існування наступних подій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2021 рік); та
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій не виявлено.

## 12. СЕГМЕНТИ

Товариство є фінансовою установою і займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

Директор

Головний бухгалтер



Калина І.В.

Березовенко А.Б.





*Двадцять шість* аркушів  
Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТКОМ»  
Наталія БАДИШЕВА

М.П.

